

# 专 利 合 作 条 约

## PCT

专利性国际初步报告

(PCT 第II章)

(PCT 36 和细则 70)

REC'D 07 DEC 2005

WIPO


PCT

申请人或代理人的档案号 SK0411235-P	关于后续行为 参见 PCT/IPEA/416 表	
国际申请号 PCT/CN2004/001592	国际申请日(日/月/年) 31.12 月 2004 (31.12.2004)	优先权日(日/月/年) 31.12 月 2003 (31.12.2003)
国际专利分类(IPC)或者国家分类和 IPC 两种分类 IPC 7 G06F17/60		
申请人 中国银联股份有限公司 等		

1. 本报告是国际初步审查单位根据条约 35 做出的国际初步审查报告，并依照条约 36 将其传送给申请人。
2. 本报告共计 3 页，包括扉页。
3. ☒ 本报告还有附件，
  - a. ☒ (传送给国际局和申请人) 共计 1 页，包含  
☒ 修改后的并且作为本报告基础的说明书修改页、权利要求书修改页和/或附图修改页，和/或对  
 本国际初步审查单位所做出的更正页(见 PCT 细则 70.16 和行政规程 607)。  
☐ 国际初步审查单位认为修改超出原始公开范围的取代页，参见第 I 栏第 4 项和补充栏。
  - b. ☐ (传送给国际局) 共计 (指明电子载体的类型和数量) \_\_\_\_\_，包含有在与序列表有关的补充栏中  
 指明的电子形式的序列表和/或与其相关的表格。(行政规程 802)

### 4. 本报告包括关于下列各项的内容：

- I ☒ 报告的基础
- II ☐ 优先权
- III ☐ 不做出关于新颖性、创造性和工业实用性的意见
- IV ☐ 缺乏发明的单一性
- V ☒ 按条约 35(2)关于新颖性、创造性或工业实用性的理由；支持这种意见的引证和解释
- VI ☐ 引用的某些文件
- VII ☐ 国际申请中的某些缺陷
- VIII ☐ 对国际申请的某些意见

提交要求书的日期 08.10 月 2005 (08.10.2005)	完成本报告的日期 17.11 月 2005 (17.11.2005)
中华人民共和国国家知识产权局 IPEA/CN 中国北京市海淀区西土城路 6 号(100088) 传真号：(86-10)62019451	受权官员  电话号码 (86-10): 62084953

I. 报告的基础

1. 关于语言, 本报告将基于:

- ☒ 申请提出时使用的语言。
- ☐ 该申请的\_\_\_\_\_语言译文, 提供该种语言的译文是
- ☐ 为了国际检索而提交的译文所使用的语言(细则 12.3 和 23.1 (b))。
- ☐ 为了国际申请的公布而提交的译文所使用的语言(细则 12.4)。
- ☐ 为了国际初步审查而提交的译文所使用的语言(细则55.2和/或55.3)。

2. 关于国际申请中各个部分, 本报告基于(申请人为答复受理局根据条约 14 所发通知而提交的替换页, 在本报告中视为“原始提交”的文件, 不作为本报告的附件)

- ☐ 原始提交的国际申请。
- ☒ 说明书, 第 1-17 页 原始提交的,
- 第 \_\_\_\_\_ 页 初审单位收到的,
- 第 \_\_\_\_\_ 页 初审单位收到的。
- ☒ 权利要求, 第 1、2、4 页, 原始提交的,
- 第 \_\_\_\_\_ 页, 按条约 19 条修改的(附有说明),
- 第 3 页 2005 年 10 月 8 日 初审单位收到的,
- 第 \_\_\_\_\_ 页 初审单位收到的。
- ☐ 附图, 第 \_\_\_\_\_ 页, 原始提交的。
- 第 \_\_\_\_\_ 页\*, \_\_\_\_\_ 初审单位收到的,
- 第 \_\_\_\_\_ 页\*, \_\_\_\_\_ 初审单位收到的。
- ☐ 序列表和/或相关表格——参见与序列表有关的补充栏。

3. 修改导致以下内容的删除:

- ☐ 说明书, 第 \_\_\_\_\_ 页
- ☐ 权利要求, 第 \_\_\_\_\_ 项
- ☐ 附图, 第 \_\_\_\_\_ 页, 图 \_\_\_\_\_
- ☐ 序列表(具体说明) \_\_\_\_\_
- ☐ 与序列表相关的表格(具体说明) \_\_\_\_\_

4. ☐ 由于本报告附件的(某些)修改, 如下所列, 被认为超出了原始公开的范围, 如补充栏所示, 因此本报告是按照没有修改的情况做出的(细则 70.2(c))。

- ☐ 说明书, 第 \_\_\_\_\_ 页
- ☐ 权利要求, 第 \_\_\_\_\_ 项
- ☐ 附图, 第 \_\_\_\_\_ 页, 图 \_\_\_\_\_
- ☐ 序列表(具体说明) \_\_\_\_\_
- ☐ 与序列表相关的表格(具体说明) \_\_\_\_\_

\*如果第 4 项适用, 一些或全部的文件页可能做出“被取代”标记。

V. 按条约 35 (2) 关于新颖性、创造性或工业实用性的意见；支持这种理由的引证和解释

1. 意见

新颖性(N)	权利要求 1-26	是
	权利要求	否
创造性(IS)	权利要求 1-26	是
	权利要求	否
工业实用性(IA)	权利要求 1-26	是
	权利要求	否

2. 引证和解释（细则 70.7）

本发明涉及一种安全的网上支付系统及安全的网上支付认证方法。

引入于此以供参考的文献如下：

对比文件 1 (D1) : WO,A1,0118720

对比文件 2 (D2) : CN,A,1198555

D1 公开了一种网络购买的授权方法和系统。客户以电子方式通过网络将 A T M 卡号发送到客户要求从其购买商品的在线商家。然后，在线商家以电子方式将该 A T M 卡号转发到银行，银行审核并授权该交易。随后，银行确定与该卡有关的验证令牌类型，并以电子方式提示客户采用适当类型的验证令牌。然后，客户输入验证令牌，并以电子方式通过网络但是避开在线商家、将该验证令牌发送到银行。有了 A T M 卡号和验证令牌之后，银行检验该 A T M 卡号和验证令牌是否有效，从而授权或者拒绝进行该项交易；

D2 披露了一种网络支付系统和方法，通过公用电话网和互联网在加密状态下进行用户、商户及银行之间的支付服务。主要方法包括：商户在银行开启，商户将随机密码数据库提供给银行，用户付款时，通过公用电话网特殊转帐到银行，银行将商户提供给银行的随机密码给用户，用户将随机密码送商户网络服务器确认付款；

关于新颖性：

在现有技术中没有检索到与本申请权利要求 1-26 相同的技术内容，因此权利要求 1-26 具备新颖性，符合 PCT 第 33(2) 的规定；

关于创造性：

所属领域技术人员不能有动机或受到启示来通过组合对比文件 1 和 2 的教导，以得到所要求保护的发明主题，包括考虑成功的合理预期或可能性。对于所属领域技术人员来说，权利要求 1-26 的技术方案整体上是显而易见的，因此，权利要求 1-26 具备创造性，符合 PCT 条约第 33(3) 的规定；

关于实用性：

权利要求 1-26 要求保护的技术方案可以在工业上使用，因此，权利要求 1-26 具备工业实用性，符合 PCT 条约第 33(4) 的规定。